



Requisitos Para Operar Un Negocio De Transferencia De Dinero En Georgia

Desde la aplicación de ley federal de Septiembre 11, las agencias han impulsado a los estados para licenciar y para guardar un expediente de las personas que transmitían el dinero o el valor monetario. Durante la sesión legislativa 2003, la legislatura de Georgia pasó una propuesta del senado número 78 que puso los requisitos en ejecución para licenciados que transmiten dinero. (Fue incorporada en la sección 7-1-680 a 7-1-689.1 del código de Georgia). La propuesta del senado fue efectiva el 7/1/2003.

La propuesta del senado establece un requisito para los licenciados, comprobación del fondo y un bono para la transferencia de dinero.

Definiciones

"Transmisión de dinero". La transmisión del dinero significa el acoplamiento al negocio de recibir el dinero para la transmisión o de transmitir el dinero dentro de los Estados Unidos o a las localizaciones al exterior por cualesquiera y todos los métodos incluyendo, pero no limitado a, el orden, el transmitir por cable, el facsímile, o la transferencia electrónica.

"Valor monetario". La definición del "dinero" se ha ampliado para reflejar el hecho de que ciertos abastecedores de servicio del pago emplean una forma de valor que no es directamente redimible en dinero, pero sin embargo: 1) Sirve como medio del intercambio y (2) Pone el cliente en el riesgo de la insolvencia del abastecedor mientras que el medio es excepcional.

Requisito de Licencia

La implementación de los requisitos que licencian a los transmisores de dinero del departamento de las actividades bancarias y departamentos financieros la autoridad para reglamentar a las compañías que reciben transmisión de dinero, particularmente transmisión al exterior y establecer un nivel mínimo de la responsabilidad financiera de todas las entidades que ocupen el negocio, en recibir dinero por la transmisión, sin consideración alguna hacia el método de transmisión.

Para emprender la transmisión del dinero en Georgia, la ley requiere que una persona debe primero obtener una licencia del departamento, conforme a O.C.G.A. Título 7, Artículo 4 Ventas de Cheques o el Acta de Ordenes de Dinero ("Sales of Checks or Money Order Act "). Para más información, vea O.C.G.A. 7-7-682.

Ninguna persona o corporación, con excepción de un banco o una compañía de fideicomiso, una unión de crédito, una asociación de ahorros y préstamos, o un banco de ahorro, si cargado estatal o federal, el agente autorizado de licencia, o el servicio postal de Estados Unidos no pueden utilizar el negocio de la transmisión de dinero sin primero obtener una licencia bajo el Acta.

Requisitos de los Bonos

La elasticidad del Acta le da al departamento la discreción para requerir un bono para los transmisores de dinero. Los requisitos de los bonos son una medida de seguridad y de la validez diseñada para proteger al público, pero también para disuadir a las compañías que tienen prácticas cuestionables de solvencia o de negocio que entran al mercado.

Los bonos corporativos de una seguridad publicados por una compañía de vinculación o la compañía de seguros autorizada a hacer negocio en este estado y aprobada por el departamento deben someter una aplicación para la licencia de transmitir dinero. El bono para transmitir dinero tiene que ser en la suma principal de \$50,000.00 y en una suma principal adicional de \$5, 000,00 para cada localización, en el exceso de uno, hasta un agregado máximo de \$250,000.00.

El departamento puede requerir la cobertura adicional para la protección adecuada de clientes si las órdenes excepcionales para transmitir no pagado por los licenciados en cualesquier tiempo exceden de \$250,000.00. Si es requerida por el departamento la

cobertura adicional será limitada a \$1,250,000, 00 o pide excepcional en el estado de Georgia por el año precedente, lo que sea menor. Los informes trimestrales de excepcional serán requeridos para

asegurarse de que la cobertura del bono de seguridad sea adecuada.

Otros Requisitos

Verificación de Licencia/Signatura: Cada licencia o agente o otro representante de un licencia bajo el Acta exhibirán su licencia (o una copia) prominente en las premisas donde ocurre la transmisión de dinero. En lugar de el precedente, las etiquetas de la ventana y la otra transmisión en relación con del dinero del material de publicidad llevarán la leyenda: "LICENSED BY THE GEORGIA DEPARTMENT OF BANKING AND FINANCE" (Licenciado por el departamento de Georgia de las actividades bancarias y de finanzas) en letras por lo menos de un cuarto de pulgada de alto.

Recibo del Cliente: Proporcionarán cada cliente que pone una orden de transferencia de dinero el recibo escrito o la otra evidencia de la aceptación de la orden que demuestra el nombre de licenciado (o nombre comercial del licenciado según el registro con el departamento), información del identificador del agente, la fecha en que la orden fue puesta, la cantidad de dinero de la orden de la transmisión, y el honorario cargado.

Honorarios de la Renovación y de la Supervisión de la Licencia

El honorario de licencia anual y el honorario inicial del uso para los transmisores del dinero es \$2.000. El honorario de licencia anual de la renovación es \$1.000 para los transmisores de dinero y es pagable en el primer día de Noviembre de cada año.

Una cuota de renovación anual de la licencia no recibida antes del primero de Diciembre será penalizada un último honorario de \$300 y no se puede asegurar de la emisión o de la renovación antes del primero de Enero.

Negocios del Servicio de Dinero: Conformidad con Requisitos Federales

"Money Service Businesses" (MSBs) se refiere a una clase de las instituciones financieras (non-bank)

definidas en el Acto Federal, el Acto requiere a tales instituciones financieras (non-bank) registrarse con el Departamento de Tesoro y cumplir con otras leyes y registros de conformidad.

Un licenciado bajo Artículo 4 es definido como MSB dentro de las leyes federales y se conformará con los requisitos federales del registro para tales negocios y proveerá al departamento evidencia de tal registro.

El Acta de Secreto Bancario (The Bank Secrecy Act (BSA) requiere que ciertos MSBs se registren con la " Financial Crimes Enforcement Network" del Departamento de Tesoro. Una persona que es MSB solamente porque esa persona sirve como un agente de otro MSB no requiere registrarse. Registro de un MSB es la responsabilidad del dueño o de la persona que controla el MSB. El registro con "FinCEN" deber ser renovada cada dos años. Las penas civiles y criminales se pueden imponer por la violación voluntaria del requisito del registro. Para mas información visite el Web al "FinCEN" o llame al 1-800-800-2877.

Para asistir al MSBs en cumplir con leyes federales y regulaciones que gobernaban sus negocios respectivos, "FinCen" creó la pagina del Web, www.msb.gov. La página siguiente del Web, msb.gov ofrece materiales gratis para ayudar a MSBs a entender y conformar con las leyes federales y regulaciones- www.msb.gov/materials/index.html

Georgia requiere que todos los licenciados bajo el artículo 4 se conformen con los requisitos del mantenimiento de registros, el mantenimiento de un programa de la conformidad, transacción de modernidad que divulga, y divulgación sospechosa de la actividad del Acta del Secreto Bancario y de sus regulaciones, incluyendo éstos en la parte 103 de 31 CFR. Licenciados puede consultar www.msb.gov para las preguntas sobre los requisitos federales.

Los requisitos de divulgación a este departamento contenido en el artículo 11 del título 7, O.C.G.A., serán resueltos archivando con la agencia federal apropiada con una copia de las forma(s) archivadas en conformidad con el Acta Federal del Secreto Bancario (The Federal Bank Secrecy Act) dentro de los límites de tiempo dispuestos en ese Acta.

Recursos de Información

Para obtener una aplicación por el Web o para aprender más sobre las leyes de Georgia, las regulaciones y las políticas que gobiernan la transmisión de dinero, vaya a:

www.gadbf.org/other_forms.html

Para la información sobre archivar una queja con el departamento, vaya a:

www.gadbf.org/other_forms.html

Informe a las compañías que no tiene licencias al departamento:

Entre en contacto con la división corporativa por correo en la dirección demostrada en la cubierta de este folleto o:

Telephone: (770) 986-1656

Fax: (770) 986-1655

E-mail: DBFCORF@dbf.state.ga.us

Formas de BSA

Para Descargar Formas:

Vaya: www.fincen.gov o www.msb.gov

Orden las formas al:

IRS Forms Distributions Center al:

1-800-829-3676

Detroit Computing Center Hotline

1-800-800-2877

Interpretación de las regulaciones de BSA

Financiera de la aplicación de los crímenes

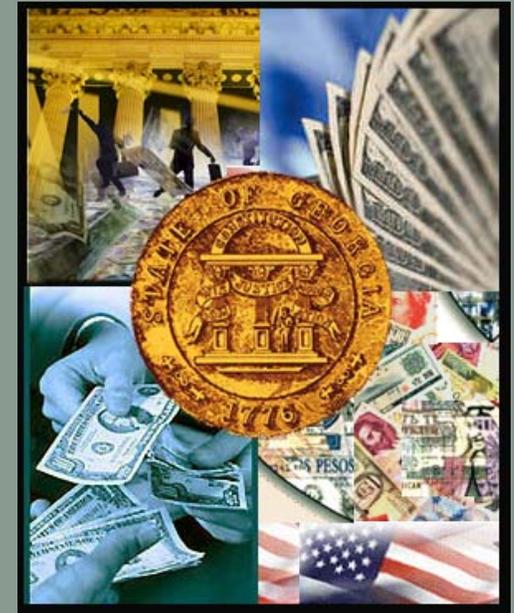
Lina de regulador 1-800-800-2877

Informe La actividad financiera relacionada del terrorista

Teléfono directo de las instituciones financieras

1-800-556-3974

Requisitos Para Operar Un Negocio De Transferencia De Dinero En Georgia



Georgia Department of Banking & Finance

2990 Brandywine Road, Suite 200

Atlanta, Georgia 30341-5565

Teléfono: (770) 986-1633

Fax: (770) 986-1654 o al 1655

Website: <http://www.gadbf.org>

Teléfono directo gratis al Consumidor: (888) 986-1633